

Delårsrapport pr. 30. september 2022



INNHOILDSFORTEGNELSE

NØKKELTALL.....	3
DELÅRSBERETNING FRA STYRET	4
Resultatregnskapet.....	4
Forvaltningskapital og forretningskapital	4
Kundeinnskudd/funding/likviditet	5
Utlån og garantier til kunder	5
Verdipapirer.....	6
Kapitaldekning og soliditet	6
Strategisk samarbeid	7
RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP	8
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	10
NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET.....	11
Note 1 – Generell informasjon	11
Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	11
Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	13
Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter.....	13
Note 5 – Kredittforringede engasjement.....	13
Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring.....	14
Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	15
Note 8 – Segmentinformasjon	18
Note 9 – Verdipapirer (eiendeler)	18
Note 10 – Verdipapirgjeld.....	20
Note 11 – Kapitaldekning	21
Note 12 – Egenkapitalbevis.....	22
Note 13 – Hendelser etter balansedagen	23



NØKKELTALL

NØKKELTALL

Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,00 %	1,91 %	1,90 %
Netto andre driftsinntekter	0,43 %	0,79 %	0,76 %
Sum driftskostnader	1,23 %	1,47 %	1,48 %
Tap på utlån	-0,04 %	-0,04 %	0,01 %
Resultat før skatt	1,24 %	1,27 %	1,17 %
Skatt på resultat	0,27 %	0,26 %	0,25 %
Resultat etter skatt	0,97 %	1,01 %	0,92 %
Andre inntekter og kostnader (OCI)	0,09 %	-0,09 %	0,04 %
Totalresultat etter skatt	1,06 %	0,92 %	0,96 %

Nøkkeltall resultat	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kostnadsprosent (ekskl kursgevinster/-tap vpp)	48,5 %	54,5 %	55,4 %
Kostnadsprosent (inkl kursgevinster/-tap vpp)	50,6 %	54,4 %	55,5 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) før skatt (ordinært resultat)	11,0 %	10,9 %	10,3 %
Egenkapitalavkastning (annualisert) etter skatt (ordinært resultat)	8,6 %	8,7 %	8,1 %

Nøkkeltall soliditet	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stbank - Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	16,8 %	17,6 %
Stbank - Kjernekapitaldekning	19,6 %	18,8 %	19,6 %
Stbank - Kapitaldekning	21,4 %	20,8 %	21,5 %
Stbank - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	9,3 %	9,4 %	9,6 %
Konsolidert samarb. gruppe - Ren kjernekapitaldekning	16,1 %	16,2 %	16,5 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,1 %	18,3 %
Konsolidert samarb. gruppe - Kapitaldekning	19,8 %	20,1 %	20,3 %
Konsolidert samarb. gruppe - Leverage ratio (uvektet kjernekapitalandel)	8,0 %	8,2 %	8,3 %

Nøkkeltall likviditet	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
LCR - Liquidity Coverage Ratio	186,7 %	132,5 %	224,3 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	133,2 %	130,7 %	136,0 %

Nøkkeltall innskudd og utlån	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innskuddsdekning (bank)	85,9 %	77,7 %	83,1 %
Innskuddsdekning (bank + boligkreditt)	67,6 %	59,8 %	63,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - bankens egen balanse	73,9 %	72,1 %	72,2 %
Utlån til kunder - Andel BM - bankens egen balanse	26,1 %	27,9 %	27,8 %
Utlån til kunder - Andel PM - bank + boligkreditt	79,5 %	78,5 %	78,8 %
Utlån til kunder - Andel BM - bank + boligkreditt	20,5 %	21,5 %	21,2 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	26,8 %	29,4 %	30,1 %

Forretningskapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stadsbygd Sparebanks forvaltningskapital	4 511 885	4 008 755	4 223 257
Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt AS	848 096	1 019 182	955 368
Boliglån formidlet via Verd Boligkreditt AS	184 387	0	106 648
Sum forretningskapital	5 544 368	5 027 937	5 285 273



DELÅRSBERETNING FRA STYRET

Resultatregnskapet

Stadsbygd Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2022 et driftsresultat før skattekostnad på 40,7 mill. kr, som er 4,0 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt året før. Resultatendringen skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og reduserte driftskostnader, men reduseres av svakere andre driftsinntekter og nedskrivninger på obligasjonsporteføljen.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør driftsresultatet før skattekostnad 1,24% mot 1,27% på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør driftsresultatet 31,8 mill. kr (0,97%) mot 29,2 mill. kr (1,01%) året før. Utvidet resultat hittil i år utgjør 2,9 mill. kr (0,09%), som gir et totalresultat ved kvartalsskiftet på 34,7 mill. kr (1,05%). På tilsvarende tidspunkt året før var det bokført -2,5 mill. kr (-0,09%) over utvidet resultat, som medførte at totalresultatet da ble på 26,7 mill. kr (0,92%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,00% av GFK etter årets ni første måneder mot 1,91% på samme tidspunkt i fjor. Beløpsmessig er rentenettoen økt med 10,6 mill. kr fra 55,4 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021 til 66,0 mill. kr i 2022. Hovedårsaken til økt rentenetto ligger i en betydelig økning i bankens utlånsportefølje på egen balanse på 426,8 mill. kr de siste 12 månedene.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ligger 3,8 mill. kr lavere ved utgangen av 3. kvartal 2022 enn på tilsvarende tidspunkt året før, hovedsakelig som en følge av vesentlig reduserte porteføljeprovisjoner fra boliglån formidlet via Eika Boligkreditt. Samtidig er utbetalte utbytter redusert med 1,4 mill. kr sammenlignet med forrige år, en reduksjon fra 4,3 mill. kr i 2021 til 2,9 mill. kr i 2022.

Negative netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter på 3,5 mill. kr er bokført hittil i 2022. Tilsvarende regnskapspost forrige år viste positive verdiendringer på 0,1 mill. kr. Forskjellen skyldes i all hovedsak nedskrivning av verdien på obligasjonsporteføljen i år som følge av markedspåvirkningen av den russiske invasjonen i Ukraina.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 40,5 mill. kr (1,23% av GFK) mot 42,6 mill. kr (1,47%) for tilsvarende periode forrige år, en reduksjon på 2,1 mill. kr.

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 er det inntektsført 1,2 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,04% av GFK. På samme tidspunkt forrige år hadde banken en inntektsføring på 1,1 mill. kr, tilsvarende 0,04% av GFK, på tapslinjen i regnskapet. Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 3 engasjement i steg 3 bidrar positivt med 1,8 mill. kr på tapslinjen hittil i år. Resten av tapskostnaden skyldes hovedsakelig endringer i forventede kreditttap i steg 1 og 2 beregnet av bankens IFRS9 nedskrivningsmodell.

Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2022 på 4 511,9 mill. kr, som er en økning på 503,1 mill. kr siden samme tidspunkt året før. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 12,6%. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 288,6 mill. kr eller 6,8%.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via boligkreditselskaper, utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 5 544,4 mill. kr mot 5 027,9 mill. kr på samme tidspunkt året før.

Kundeinnskudd/funding/likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 643,2 mill. kr, tilsvarende 24,4%, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3 280,2 mill kr. Innskuddsdekningen er i samme periode blitt økt med 8,2%-poeng fra 77,7% til 85,9%.

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 hadde banken 7 obligasjons-/sertifikatlån pålydende totalt 620,0 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 180,0 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 3,74%.

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet framgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse er økt med 426,8 mill. kr (12,6%) fra samme periode i fjor, og endte på 3 819,7 mill. kr ved utgangen av tredje kvartal 2022. Utlånsformidlingen via boligkredittselskaper har i samme periode blitt økt med 13,3 mill. kr. Siden årsskiftet er brutto utlån på egen balanse økt med 408,6 mill. kr (12,0%), mens utlånsformidlingen via boligkredittselskaper er redusert med 29,5 mill. kr. 12 måneders vekst i totale utlån (banken + boligkreditt) utgjorde ved kvartalsskiftet 10,0%.

Overføringsgraden til boligkredittselskaper (kun PM-lån) utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2022 26,8% mot 29,4% for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 er i løpet av det siste året blitt redusert med 2,1 mill. kr fra 9,0 mill. kr til 6,9 mill. kr. Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 er i samme periode blitt økt med knappe 0,1 mill. kr fra 14,7 mill. kr til 14,8 mill. kr. Inkludert i nedskrivningene i steg 1 og 2 ligger en skjønsmessig økning på totalt 10,0 mill. kr som relaterer seg til den pågående COVID 19-pandemien og invasjonen av Ukraina, de øvrige nedskrivningene er automatisk beregnet av bankens tapsmodeller. De skjønsmessige nedskrivningene fordeler seg med 4,4 mill. kr på steg 1 og 5,6 mill. kr på steg 2. En spesifisering av disse nedskrivningene finnes i note 2.

Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,57% mot 0,70% på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 73,9% og 26,1% ved utgangen av tredje kvartal 2022. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 72,1% og 27,9%.

Netto kredittforringede engasjement er i løpet av det siste året redusert med 6,9 mill. kr til 9,0 mill. kr. Netto kredittforringede engasjement fordeler seg med 8,2 mill. kr på engasjement som har betalingsmislighold som overstiger 90 dager og 0,8 mill. kr på andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement). Kredittforringede engasjement er nærmere spesifisert i note 5.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er økt med 21,0 mill. kr fra 33,9 mill. kr til 54,9 mill. kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 21,1 mill. kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 8,5 mill. kr, som er en reduksjon på 3,6 mill. kr siden utgangen av tredje kvartal i fjor og en reduksjon på 1,1 mill. kr siden årsskiftet.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 404,0 mill. kr ved utgangen av tredje kvartal 2022. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 404,2 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, inngår i bankens likviditetsbeholdning og er bokført til antatt markedsverdi (inkludert påløpte renter). Porteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett samt obligasjoner utstedt av stater, kommuner/fylker og andre kredittinstitusjoner.

Banken har inngått avtale med Sparebank 1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av tredje kvartal bokført til 112,5 mill. kr, og besto hovedsakelig av investeringer i strategiske sektorselskaper. Tidligere ble hele beholdningen bokført til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI), men med virkning fra og med juni 2021 klassifiseres alle nye investeringer i strategiske sektorselskaper til virkelig verdi over ordinært resultat. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS.

Bankens aksjer i Indre Fosen Invest AS, Økopro AS og Lokalmegleren Trondheim AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttede selskaper.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av september 2022 blitt beregnet til 17,7%, 19,6% og 21,4%. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 16,8%, 18,8% og 20,8%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Dersom opptjent resultat hittil i år (bankens andel) hensyntas, blir de ulike kapitaldekningsprosentene på henholdsvis 19,1%, 21,0% og 22,8% ved utgangen av 3. kvartal 2022.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Stadsbygd Sparebank sin del besto finansforetak i samarbeidende gruppe ved utgangen av 3. kvartal 2022 av følgende selskaper: Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Eierandeler benyttet i konsolideringen av de ulike selskapene framgår av note 11 i nærværende delårsrapport.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjorde ved utgangen av kvartalet henholdsvis 16,1%, 18,0% og 19,8%. Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Strategisk samarbeid

Stadsbygd Sparebank, og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet, inngår nå i bankalliansen LOKALBANK, som har hovedkontor i Trondheim.

Stadsbygd Sparebank er like lokal og selvstendig som vi alltid har vært - LOKALBANK er kun et banksamarbeid i forbindelse med innkjøp, faglige ressurser og utvikling.

I det nye samarbeidet står vi bankene fritt til å velge leverandører. Bankens konkurransekraft har blitt styrket, noe som vil komme kundene og lokalsamfunnet til gode. Vi skal være innovative og fremtidsrettede, og sørge for at lokalbankene står like sterkt i årene som kommer.

Sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK har Stadsbygd Sparebank nå samarbeid med følgende leverandører:

- **Verd Boligkreditt** – finansiering og formidling av boliglån
- **Frende Forsikring** – skade- og personforsikringer
- **Norne Securities** – fondssparing
- **Nordea Liv** – pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet
- **Brage Finans** – leasingfinansiering
- **Eika Kredittbank** – kredittkort

Rissa, 30. september 2022 / 10. november 2022



Håvard Fjeldvær
styrets leder



Gerald Eriksson
styrets nestleder



Janne Myran
styremedlem



Siri Vannebo
styremedlem



Ronald F. Gangstøe
styremedlem/ansattevalgt



Ola Setsaas
banksjef

RESULTAT- OG BALANSEREGNSKAP

Balanse - Eiendeler

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter (inkl sentralbanker)		79 087	52 595	78 768
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		88 655	29 394	186 766
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7, 8	1 340 693	3 369 105	1 258 129
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7, 8	2 457 275	0	2 129 800
Rentebærende verdipapirer	9	404 031	404 206	404 671
Finansielle derivater		31	4	11
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	109 826	117 815	130 057
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3, 9	2 703	1 928	2 073
Varige driftsmidler		23 136	25 358	25 248
Andre eiendeler		4 448	6 350	5 734
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 000	2 000	2 000
Sum eiendeler		4 511 885	4 008 755	4 223 257

Balanse - Gjeld og egenkapital

(tall i hele 1000 kr)	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		26 074	27 484	30 160
Innskudd fra kunder	8	3 280 230	2 637 063	2 836 028
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	621 217	800 600	800 818
Finansielle derivater		47	47	47
Annen gjeld		10 908	14 058	13 193
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		10 754	7 959	10 341
Andre avsetninger		750	329	415
Ansvarlig lånekapital	10	40 018	40 010	40 015
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3 989 998	3 527 550	3 731 017
Innskutt egenkapital	12	40 115	40 115	40 115
Opptjent egenkapital		407 102	374 440	412 125
Fondsobligasjonskapital	10	40 000	40 000	40 000
Periodens totalresultat etter skatt		34 670	26 650	0
Sum egenkapital		521 887	481 205	492 240
Sum gjeld og egenkapital		4 511 885	4 008 755	4 223 257

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Garantiansvar overfor ordinære kunder		54 870	33 881	33 779
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS		8 481	12 137	9 554
Sum garantiansvar	7	63 351	46 018	43 333

Ubenyttede kreditter	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ubenyttede kreditter PM-kunder		73 128	62 868	65 612
Ubenyttede kreditter BM-kunder		141 173	78 463	87 700
Sum ubenyttede kreditter	7	214 301	141 331	153 312

Andre poster utenfor balansen	Noter	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		848 096	1 019 182	955 368
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS		184 387	0	106 648
Bokført verdi av verdipapirer deponert hos Norges Bank		269 799	324 011	324 634

Resultatregnskap

		3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	01.01.2022 -30.09.2022	01.01.2021 -30.09.2021	Året 2021
Ordinært resultat (tall i hele 1000 kr)						
	Noter					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		17 430	25 490	42 896	74 583	102 091
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		21 831	920	60 549	3 024	3 935
Rentekostnader og lignende kostnader		15 016	7 372	37 473	22 180	31 097
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24 245	19 038	65 972	55 427	74 929
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 180	7 113	17 038	20 745	28 351
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		743	772	2 439	2 353	3 150
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		32	21	2 858	4 256	5 051
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter 9		-762	-113	-3 454	111	-298
Andre driftsinntekter		0	25	18	27	42
Netto andre driftsinntekter		3 707	6 274	14 021	22 786	29 996
Lønn og andre personalkostnader		8 737	7 570	22 588	19 133	27 113
Andre driftskostnader		5 299	7 018	15 804	21 069	27 966
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på varige og immaterielle eiendeler		704	804	2 112	2 373	3 162
Sum driftskostnader		14 740	15 392	40 504	42 575	58 241
Resultat før tap		13 212	9 920	39 489	35 638	46 684
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer 7		1 060	568	-1 232	-1 060	231
Resultat før skatt		12 152	9 352	40 721	36 698	46 453
Skattekostnad		2 848	2 123	8 907	7 513	10 026
Resultat av ordinær drift etter skatt		9 304	7 229	31 814	29 185	36 427
Utvidet resultat (OCI)						
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over OCI 9		1 466	0	2 856	-2 535	1 424
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til resultatet		1 466	0	2 856	-2 535	1 424
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over OCI		0	0	0	0	265
Skatt		0	0	0	0	66
Sum poster som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	0	0	199
Totalresultat		10 770	7 229	34 670	26 650	38 050
Ordinært resultat per egenkapitalbevis		2,34	1,94	8,02	7,85	9,80
Totalresultat per egenkapitalbevis		2,71	1,94	8,74	7,17	10,24

Rissa, 30. september 2022 / 10. november 2022


Håvard Fjeldvær
 styrets leder


Gerald Eriksson
 styrets nestleder


Janne Myran
 styremedlem


Siri Vannebo
 styremedlem


Ronald F. Gangstøe
 styremedlem/ansattevalgt


Ola Setsaas
 banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

2022	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2021	40 000	115	40 000	374 678	1 908	3 200	500	-350	32 189	0	492 240
Resultat etter skatt				28 607	3 207						31 814
Andre inntekter og kostnader (OCI)									2 856		2 856
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	28 607	3 207	0	0	0	2 856	0	34 670
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital										-1 323	-1 323
Andre egenkapitaltransaksjoner:											
Realisasjon av strategiske aksjer				28 118	3 152				-31 270		0
Egenkapital 30.09.2022	40 000	115	40 000	431 403	8 267	0	0	-350	3 775	-1 323	521 887

2021	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderingsforskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	Annen opptjent egenkap.	
Endringer i egenkapitalen											
Egenkapital 31.12.2020	40 000	115	30 000	346 184	1 613	3 200	500	-495	28 739	0	449 856
Resultat etter skatt				26 045	3 140						29 185
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-2 535		-2 535
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	26 045	3 140	0	0	0	-2 535	0	26 650
Transaksjoner med eierne:											
Utbetalt utbytte						-3 200	-500				-3 700
Utstedelse av ny hybridkapital			40 000								40 000
Tilbakekjøp av hybridkapital			-30 000								-30 000
Utbetalte renter hybridkapital										-1 601	-1 601
Egenkapital 30.09.2021	40 000	115	40 000	372 229	4 753	0	0	-495	26 204	-1 601	481 205

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 – Generell informasjon

Stadsbygd Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftskundemarkedet i Norge. Primære markedsområder er Fosen og Trondheim, men banken tilbyr også sine tjenester til kunder over hele landet.

Bankens hovedkontor har besøksadresse Rådhusveien 21, 7100 RISSA.

Delårsregnskapet gjelder for perioden 01.01.2022 – 30.09.2022 (3. kvartal 2022), og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 10.11.2022.

Delårsregnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen kroner, med mindre noe annet spesifikt er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens eksterne revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr 30.09.2022 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper.

En detaljert beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn for delårsregnskapet framgår av note 1 i dokumentet «Årsrapport 2021 for Stadsbygd Sparebank». Dokumentet kan lastes ned fra bankens nettside; www.stbank.no.

Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3 har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2

Engasjement som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregningen av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån, ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivninger beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaringer for de respektive kundegrupper. Utover dette hensyntas konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected Credit

Losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

En nærmere beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1 og note 2 i årsrapporten for 2021. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-pandemien har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet, situasjonen med COVID 19-pandemien og den russiske invasjonen i Ukraina fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med betydelig dårligere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

På bakgrunn av den økte usikkerheten har banken gjennom 2021 og 2022 foretatt kvartalsvise risikovurderinger for kunder i bedriftsmarkedet, og gjennom disse identifisert fire næringsgrupperinger som spesielt utsatte som følge av COVID 19-pandemien. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 er bankens vurdering at den skjønnsmessige økningen som er blitt foretatt i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 for bankens bedriftsmarkedskunder er tilstrekkelig. Det er derfor ikke identifisert behov for ytterligere økninger i de statistisk beregnede nedskrivningene i dette kvartalet. Støtteordninger fra den norske stat er hensyntatt i den skjønnsmessige økningen av nedskrivningene. De beregnede tillegg nedskrivningene er deretter lagt til de modellberegnete nedskrivningene pr bransje.

Ny risikovurdering er foretatt også for personmarkedskundene. Her har banken hovedsakelig lån med pant i boligeiendom som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-pandemien som eksempelvis for permitterte, medfører at personmarkedet er noe mindre utsatt for tap enn bedriftsmarkedet. På bakgrunn av risikovurderingen og den usikre situasjonen banken befinner seg i, velger banken å opprettholde den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene også for personmarkedskundene.

Tabellen nedenfor viser hvordan den skjønnsmessige økningen i de statistisk beregnede nedskrivningene i steg 1 og 2 fordeler seg på steg og ulike kundegrupper/næringer. Økningen kommer altså i tillegg til de modellberegnete statistiske nedskrivningene i steg 1 og 2.

KUNDEGRUPPE	STEG 1	STEG 2	SUM STEG 1/2
Varehandel	400	100	500
Overnatting/turisme/servering	500	0	500
Næringseiendom	2 000	500	2 500
Bygg og anlegg	1 500	3 500	5 000
Personkunder	0	1 500	1 500
Summer	4 400	5 600	10 000

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata, gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 9.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Stadsbygd Sparebank har ingen datterselskaper.

Banken eier 30% av aksjene i Økopro AS, et regnskapskontor i Rissa sentrum med 3 ansatte. Øvrige eiere av selskapet er Aroma Holding AS, Bicholding AS og Vikingbase AS.

Banken eier også 29,4% av aksjene i Indre Fosen Invest AS, et selskap som har som formål å styrke næringsutviklingen i Indre Fosen gjennom deltakelse i andre selskaper med kapital og kompetanse. Indre Fosen Invest AS bidrar til næringsaktivitet og annen virksomhet for å beholde arbeidsplasser og skape nye arbeidsplasser i bygda. Selskapet skal være en langsiktig aktør, men over tid ha positiv avkastning på investert kapital. Banken eier selskapet sammen med Indre Fosen kommune, Rissa Kraftlag SA og Fosenkraft AS.

Banken eier også 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som tilhører &Partners-kjeden. Selskapet leverer alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. De øvrige eierne av selskapet er Ørland Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank.

De 3 selskapene betraktes som tilknyttede selskaper, som føres etter egenkapitalmetoden i bankens regnskap.

30.09.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eier-andel	Mottatt utbytte	Netto	Resultatandel	Utgående balanse
					kapital- endring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 956
Økopro AS	820 399 412	423	30,0 %	0	0	0	117
Lokalmegleren Trondheim AS	913 124 790	1 443	25,0 %	0	0	0	630
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	2 703

30.09.2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eier-andel	Mottatt utbytte	Netto	Resultatandel	Utgående balanse
					kapital- endring	kostnad(-) inntekt(+)	
Indre Fosen Invest AS	912 194 620	1 905	29,4 %	0	0	0	1 928
Økopro AS	820 399 412	423	30,0 %	0	0	0	0
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				0	0	0	1 928

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Ingen vesentlige endringer i transaksjoner med nærstående parter i løpet av 3. kvartal 2022. Det henvises derfor til note 23 i bankens årsrapport for 2021 for nærmere spesifikasjoner.

Note 5 – Kredittforringede engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmisligholdt) når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket inn innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte engasjement) er engasjement som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et antatt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk eller en restanse som overstiger både en relativ og en absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponering.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik kr 1.000,-
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik kr 2.000,-
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til minst ett av de to første kriteriene nevnt over.

Misligholdte engasjement over 90 dager	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9 195	5 002	5 400
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	42	43	44
Nedskrivninger i steg 3	-1 039	-859	-1 225
Netto misligholdte engasjement	8 198	4 186	4 219

Andre kredittforringede engasjement	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1 014	937	7 677
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5 700	19 005	17 851
Nedskrivninger i steg 3	-5 893	-8 201	-7 563
Netto andre kredittforringede engasjement	821	11 741	17 965

Note 6 – Fordeling av utlån til kunder på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Primærnæringer	198 946	152 169	156 719
Industri	16 721	17 519	15 923
Bygg og anlegg	120 506	130 779	132 905
Elektrisitet, gass, damp, vann	59 725	70 810	47 456
Eiendomsdrift/-omsetning	456 630	490 968	484 490
Varehandel	58 882	43 228	67 194
Øvrige næringer	85 445	41 258	43 629
Sum utlån til næringskunder (BM)	996 855	946 731	948 316
Sum utlån til personkunder (PM)	2 822 858	2 446 180	2 462 828
Sum brutto utlån til kunder i balansen	3 819 713	3 392 911	3 411 144
Steg 1 nedskrivninger	-6 890	-7 570	-6 011
Steg 2 nedskrivninger	-7 923	-7 177	-8 415
Steg 3 nedskrivninger	-6 932	-9 059	-8 788
Sum netto utlån til kunder i balansen	3 797 968	3 369 105	3 387 930
Utlånsportefølje formidlet via Eika Boligkreditt	848 096	1 019 182	955 368
Utlånsportefølje formidlet via Verd Boligkreditt	184 387	0	106 648
Totale netto utlån inkl. porteføljen i boligkredittselskaper	4 830 451	4 388 287	4 449 946

Note 7 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordelingen mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko; fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

PERSONMARKEDET

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	521	2 034	2 264	4 820
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-45	0	-38
Overføringer til steg 2	-14	229	0	216
Overføringer til steg 3	0	-21	45	23
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	106	3	415	525
Utlån som er fraregnet i perioden	-86	-150	-720	-956
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-40	-84	9	-116
Andre justeringer	234	62	0	296
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	727	2 029	2 014	4 770

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 284 202	165 550	13 077	2 462 828
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40 706	-40 706	0	0
Overføringer til steg 2	-85 246	85 246	0	0
Overføringer til steg 3	-115	-885	1 000	0
Nye utlån utbetalt	1 049 506	49 648	0	1 099 154
Utlån som er fraregnet i perioden	-686 721	-48 537	-3 867	-739 125
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	2 602 333	210 316	10 209	2 822 858

BEDRIFTSMARKEDET

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	5 491	6 381	6 524	18 396
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-376	0	-315
Overføringer til steg 2	-127	721	0	594
Overføringer til steg 3	0	0	7	7
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	481	107	403	992
Utlån som er fraregnet i perioden	-365	-776	-2 122	-3 263
Konstaterte tap			-133	-133
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	70	-740	239	-431
Andre justeringer	552	577	0	1 129
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	6 163	5 894	4 919	16 975

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	762 119	168 302	17 895	948 316
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38 414	-38 414	0	0
Overføringer til steg 2	-76 788	76 788	0	0
Overføringer til steg 3	-41	0	41	0
Nye utlån utbetalt	203 244	31 219	1	234 463
Utlån som er fraregnet i perioden	-133 968	-39 761	-12 062	-185 791
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	792 980	198 134	5 742	996 856

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	244	97	0	341
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2	-5	0	-3
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	81	26	2	110
Nedskrivninger på uben. kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-70	-56	0	-126
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	-17	0	-31
Andre justeringer	166	244	0	410
Nedskrivninger ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2022	394	305	2	700

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2022	171 673	24 514	459	196 646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7 077	-7 077	0	0
Overføringer til steg 2	-3 624	3 624	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	123 582	28 782	0	152 364
Engasjement som er fraregnet i perioden	-63 851	-7 055	-452	-71 357
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2022	234 857	42 789	7	277 652

AKKUMULERT BRUTTO EKSPONERING – BALANSE-/UTENOMBALANSEPOSTER

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	6 256	8 512	8 788	23 556
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70	-426	0	-356
Overføringer til steg 2	-157	966	0	809
Overføringer til steg 3	0	-21	52	30
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	587	111	818	1 516
Utlån som er fraregnet i perioden	-451	-926	-2 841	-4 219
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	16	-841	247	-577
Andre justeringer	951	883	0	1 835
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	81	26	2	110
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-70	-56	0	-126
Akkumulerte nedskrivninger pr. 30.09.2022	7 284	8 227	6 934	22 445

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2022	3 217 994	358 366	31 431	3 607 790
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86 197	-86 197	0	0
Overføringer til steg 2	-165 658	165 658	0	0
Overføringer til steg 3	-156	-885	1 041	0
Nye utlån utbetalt	1 252 750	80 867	1	1 333 617
Utlån som er fraregnet i perioden	-820 689	-88 297	-15 929	-924 915
Konstaterte tap	0	0	-133	-133
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	123 582	28 782	0	152 364
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-63 851	-7 055	-452	-71 357
Akkumulert brutto eksponering pr. 30.09.2022	3 630 169	451 238	15 958	4 097 366

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER (STEG 3) PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.09.2022	30.09.2021
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8 789	7 644
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	60	1 362
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	68	2 388
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-1 852	-2 222
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-133	-113
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	6 932	9 059

PERIODENS TAPSKOSTNADER

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	1 019	-2 429	-3 861
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-277	94	1 433
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	-1 861	1 415	1 145
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskrivning for	133	113	1 697
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivning for	25	5	351
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-225	-253	-321
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-48	-5	-55
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	2	0	-158
Tapstkostnader i perioden	-1 232	-1 060	231

Note 8 – Segmentinformasjon

Stadsbygd Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

	30.09.2022			30.09.2021			31.12.2021		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	2 822 858	996 855	3 819 713	2 446 180	946 731	3 392 911	2 462 828	948 316	3 411 144
Utlån til kunder - via Eika BK	848 096	0	848 096	1 019 182	0	1 019 182	955 368	0	955 368
Utlån til kunder - via Verd BK	184 387	0	184 387	0	0	0	106 648	0	106 648
Sum utlån til kunder	3 855 341	996 855	4 852 196	3 465 362	946 731	4 412 093	3 524 844	948 316	4 473 160
Innskudd fra kunder	2 453 817	826 413	3 280 230	1 689 272	947 791	2 637 063	1 809 888	1 026 140	2 836 028

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirer (eiendeler)

Definisjon av nivå for måling/fastsettelse av virkelig verdi

Nivå 1:

Verdsetting basert på kvoterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2:

Verdsetting som baserer seg på:

- (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt
- (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner
- (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse

Nivå 3:

Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi

30.09.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	404 031	0	404 031
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	48 323	48 323
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	64 206	64 206
Sum	0	404 031	112 529	516 560

30.09.2022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	113 938	18 192
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	2 840	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	149	894
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	16	0
Investering	3 033	29 237
Salg	-55 770	0
Utgående balanse	64 206	48 323

30.09.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer vurdert til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum totalt
Obligasjoner/sertifikater til virkelig verdi over resultatet	0	404 206	0	404 206
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	10 000	10 000
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	109 743	109 743
Sum	0	404 206	119 743	523 949

30.09.2021

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv. resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.	110 279	0
Realisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	0
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (inkl. endring i valutakurser)	-30	0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat (OCI)	-2 535	0
Investering	6 394	10 000
Salg	-4 365	0
Utgående balanse	109 743	10 000

Fordeling av obligasjonsporteføljen på debitorsektorer og risikovekter

	Risikovekt	Totalt
Stat/statsgaranti	0 %	68 321
Kredittforetak (obligasjoner med fortrinnsrett)	10 %	214 794
Kommuner/fylker	20 %	75 291
Banker/finansinstitusjoner	20 %	44 621
Fondsobligasjoner/ansvarlige lån/industripapirer	100 %	1 004
Sum obligasjoner pr 30.09.2022		404 031

Note 10 – Verdipapirgjeld

Alle lån er utstedt i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Lånene har flytende rente med marginpåslag i forhold til 3 måneders nibor, og gjeldende rentesatser fastsettes for 3 måneder av gangen. Over-/underkurser (senior obligasjonslån) amortiseres over lånenes løpetider som en del av den effektive renten.

Låneavtaler for alle lån, inkludert ansvarlige lån og fondsobligasjoner, kan leses på banken nettside, www.stbank.no. Låneavtalene inneholder alle vilkår knyttet til det enkelte lån.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.09.22	BV 30.09.21	BV 31.12.21	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån							
NO0010778970 - SBSB07 PRO	22.11.2016	22.02.2022	80 000	0	79 996	80 000	3 mnd. NIBOR + 1,32 %
NO0010806706 - SBSB08 PRO	28.09.2017	28.09.2022	100 000	0	99 973	99 981	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010826613 - SBSB09 PRO	20.06.2018	20.06.2023	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,90 %
NO0010877210 - SBSB15 PRO	18.03.2020	18.03.2024	70 000	70 122	70 207	70 186	3 mnd. NIBOR + 1,40 %
NO0010858111 - SBSB12 PRO	17.06.2019	17.06.2024	75 000	74 965	74 944	74 949	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010863566 - SBSB13 PRO	13.09.2019	13.09.2024	100 000	99 974	99 960	99 963	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010875602 - SBSB14 PRO	21.02.2020	21.02.2025	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,675 %
NO0011086951 - SBSB18 PRO	03.09.2021	03.09.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010942501 - SBSB16 PRO	03.03.2021	03.03.2028	75 000	74 921	74 907	74 910	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
Påløpte renter				1 235	613	829	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				621 217	800 600	800 818	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	BV 30.09.22	BV 30.09.21	BV 31.12.21	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital							
NO0011031544 - SBSB17 PRO - Fondsobl.	22.06.2021	evigvarende	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0010826712 - SBSB11 PRO - Ansv. lån	28.06.2018	28.06.2028	40 000	40 000	40 000	40 000	3 mnd. NIBOR + 2,40 %
Påløpte renter				18	10	15	
Sum ansvarlig lånekapital/hybrid egenkapital				80 018	80 010	80 015	

	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	800 818	0	-180 000	399	621 217
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	800 818	0	-180 000	399	621 217
Ansvarlige lån	40 015	0	0	3	40 018
Fondsobligasjoner	40 000	0	0	0	40 000
Sum ansvarlige lån og fondsobligasjoner	80 015	0	0	3	80 018

Note 11 – Kapitaldekning

Stadsbygd Sparebank	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	115	115	115
Uttevningfond	5 060	1 613	1 908
Grunnfond/sparebankens fond	402 796	346 184	374 678
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	919	28 739	32 189
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-350	-495	-350
Annen egenkapital (renter fondsobligasjoner)	0	-1 601	0
Sum egenkapital	448 540	414 555	448 540
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-517	-524	-537
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-64 922	-75 616	-84 431
Ren kjernekapital	383 101	338 415	363 572
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	423 101	378 415	403 572
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-576	0	0
Sum tilleggskapital	39 424	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	462 525	418 415	443 572

Eksponeringskategori (risikovektet verdi)	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	19 928	19 285	19 901
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	19 035	14 925	16 987
Foretak	208 464	165 002	183 638
Massemarked	183 765	190 981	165 178
Engasjement med pantessikkerhet i fast eiendom	1 397 903	1 304 554	1 307 587
Forfalte engasjement	12 341	23 484	27 463
Høyrisikoengasjement	14 752	16 264	16 287
Obligasjoner med fortrinnsrett	21 704	20 771	20 861
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10 229	1 669	31 056
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	49 040	45 241	48 989
Øvrige engasjement	27 333	31 880	30 893
CVA-tillegg	16	22	19
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 964 510	1 834 078	1 868 859
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	195 263	182 160	195 262
Beregningsgrunnlag	2 159 773	2 016 238	2 064 121

Kapitaldekning i %	21,42 %	20,75 %	21,49 %
Kjernekapitaldekning i %	19,59 %	18,77 %	19,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,74 %	16,78 %	17,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,29 %	9,42 %	9,55 %

Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	47,87 %	50,30 %	48,88 %
--	----------------	----------------	----------------

Konsolidert kapitaldekning inkludert andel i samarbeidende gruppe er beregnet for Stadsbygd Sparebank og følgende samarbeidende selskaper:

Samarbeidende selskap		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	1,05 %	1,27 %	1,27 %
Eika Gruppen AS	org.nr. 979 319 568	-	0,64 %	0,64 %
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	1,18 %	-	1,12 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,53 %	-	0,53 %

Konsolidering av samarbeidende gruppe		30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital		440 612	409 840	443 414
Kjernekapital		490 562	457 804	492 915
Netto ansvarlig kapital		541 839	507 838	544 994
Beregningsgrunnlag		2 731 069	2 525 359	2 691 555
Kapitaldekning i %		19,84 %	20,11 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning i %		17,96 %	18,13 %	18,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %		16,13 %	16,23 %	16,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		8,04 %	8,22 %	8,25 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse, og utgjør pr. 30.09.2022 kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010777212.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2022, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk (beløp i hele 1000 kr)	2022	2021
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	115	115
Utjevningsfond	5 060	1 613
Sum eierandelskapital (A)	45 175	41 728
Sparebankens fond	402 796	346 184
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	402 796	346 184
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	919	28 739
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-350	-495
Fondsobligasjoner	40 000	40 000
Årets utbetalte renter på fondsobligasjoner	-1 323	-1 601
Udisponert totalresultat for perioden	34 670	26 650
Sum egenkapital	521 887	481 205
Eierandelsbrøk A / (A+B)	10,08 %	10,76 %
Utbytte		
Utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		8,00
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)		3 200

20 største eiere av egenkapitalbevis

De 20 største eierne pr. 30.09.2022 utgjør 58,60 % av egenkapitalbeviskapitalen:

30.09.2022

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	34 300	8,58 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Jarle Øien Farmen	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Rune Johan Rasmussen	12 300	3,08 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	ONS Konsulenttenester AS	4 300	1,08 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Sum 20 største ek-beviseiere	234 400	58,60 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	165 600	41,40 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

30.09.2021

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Vibe Eiendom AS	37 400	9,35 %	Naglen AS	7 000	1,75 %
Sivert Frøseth	34 300	8,58 %	Engvik Invest AS	6 800	1,70 %
Rissa Kraftlag SA	20 900	5,23 %	Jarle Øien Farmen	6 800	1,70 %
Petter Bakøy Holding AS	14 000	3,50 %	AJK Holding AS	6 700	1,68 %
Kjell Overskott	14 000	3,50 %	Bjørn Sylthe	6 700	1,68 %
Per Braa	14 000	3,50 %	Ola Setsaas	6 300	1,58 %
Rune Johan Rasmussen	13 100	3,28 %	Marianne Lunde Kårli	5 700	1,43 %
Vidar Inge Brandås	10 000	2,50 %	Tore Langjord	4 800	1,20 %
Frode Askjem	8 400	2,10 %	ONS Konsulenttenester AS	4 300	1,08 %
Rissa Betong AS	7 000	1,75 %	Sum 20 største ek-beviseiere	235 200	58,80 %
Svebakk Holding AS	7 000	1,75 %	Øvrige egenkapitalbeviseiere	164 800	41,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100,-)				400 000	100,00 %

Note 13 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører behov for justeringer av, eller tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.



Hovedkontor Rissa: Rådhusveien 21, 7100 RISSA
Bankkontor Leksvik: Sentrumsgården, 7120 LEKSVIK
Postadresse: Postboks 143, 7101 RISSA

Telefon: 73 85 50 00
Telefaks: 73 85 50 01
E-post: post@stbank.no
Web: www.stbank.no

Åpningstider:

Hovedkontor Rissa: mandag – fredag 09:00 – 15:00
Bankkontor Leksvik: mandag og torsdag 09:00 – 15:00